



Solicitud de Crédito – con Garantía

MONTO SOLICITADO: _____

DESTINO DE LOS RECURSOS QUE SOLICITA: _____

DATOS DEL SOLICITANTE

Persona moral ☐ Persona física con actividad empresarial ☐ Otro (especificar) _____

Denominación o Razón Social _____ RFC CON HOMOClave _____

No. de Serie de la FIEL (cuando se cuente con ella) _____

Domicilio _____ Teléfono _____

Correo electrónico _____ Fecha de constitución _____

¿Usted o cualquier persona que participa en esta operación guarda algún parentesco con empleados, consejeros o accionistas de la institución financiera?

Sí ☐ No ☐

En caso positivo, especificar nombre, apellido y CURP _____

Número de dependientes (esposo, esposa, hijos): _____

DATOS DE REPRESENTANTE LEGAL (si el solicitante es una persona moral)

Nombre completo: _____

apellido paterno apellido materno nombre(s) sin abreviaturas

RFC (con homoclave) _____ FECHA DE NACIMIENTO: _____

PAÍS DE NACIMIENTO: _____ PAÍS DE RESIDENCIA: _____ GENERO: F ☐ M ☐

ROL EN LA EMPRESA QUE REPRESENTA: _____ DOCUMENTO QUE ACREDITA SUS FACULTADES (ACTA, ESCRITURA, PÓLIZA): _____

NÚMERO DE CONTACTO SECUNDARIO: _____ CORREO ELECTRÓNICO: _____

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal en México o en algún país extranjero? Sí ☐ No ☐

En caso positivo, especificar dependencia o institución y cargo desempeñado _____

¿Algún tercero será el beneficiario real u obtendrá los beneficios derivados de las operaciones realizadas con la entidad o ejerce, o ejercerá, derechos de uso, aprovechamiento o disposición sobre los recursos operados?

Sí ☐ No ☐

En caso positivo, especificar el nombre de la persona física o moral y llenar el "Formato de Identificación de Propietarios Reales": _____

Destino del crédito

Estado: _____ Municipio: _____ Localidad: _____

Actividad económica a la que se destinará el crédito: _____



DATOS DEL NEGOCIO

¿A qué se dedica la empresa? (Por favor describir en 3-4 líneas)

¿Cuál es su modelo de negocio y cómo gana dinero?

¿Cuál es el destino de las Utilidades? ☐ Retiro ☐ Re-inversión Otro: _____

¿Cómo se distribuyen tus ventas? _____ % de Contado _____ % a Plazo

¿Tiene empresas relacionadas? Si ☐ No ☐

Escriba el nombre de sus principales clientes.

¿En donde está establecido su negocio? Cantidad de sucursales o bodegas si tiene.

Número de trabajadores (contratos directos, outsourcing): _____

Opcional: Por favor anexar el currículum de la empresa si lo tienen y enviar junto con esta solicitud de crédito

Información de productos y servicios de la empresa

Nombre de productos o servicios principales _____

Marcas principales _____

¿Tiene contratados créditos con otras instituciones financieras?

	Nombre de institución	Monto del crédito	Monto del pago mensual
1			
2			
3			
4			



Elige en cada categoría la declaración que mejor se adapte a la situación de tu negocio.

Proveedores:

- ☐ Menos del 15% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa, al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Entre el 15% y el 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Más del 35% de las compras totales anuales a proveedores están concentradas en los tres principales proveedores de la empresa al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Sin Información.

Clientes:

- ☐ Menos del 15% de las ventas totales anuales están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Entre el 15% y el 35% de las ventas totales anuales están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Más del 35% de las ventas totales anuales están concentradas en los tres principales clientes al cierre del ejercicio anual.
- ☐ Sin Información.

Estados financieros auditados:

- ☐ Estados financieros auditados durante los 2 últimos años
- ☐ Estados financieros auditados durante el último año
- ☐ Estados financieros no auditados en los últimos 2 años
- ☐ Sin información

Independencia del Consejo de Administración:

- ☐ La participación de consejeros independientes representa menos del 12% del Consejo de Administración
- ☐ La participación de consejeros independientes representa entre el 12% y el 25% del Consejo de Administración
- ☐ La participación de consejeros independientes representa más del 25% del Consejo de Administración
- ☐ Sin Consejeros Independientes
- ☐ Sin información

ACTIVIDAD ECONOMICA

VENTAS ANUALES 2019 VENTAS EN EFECTIVO 2019

VENTAS ANUALES 2020 VENTAS EN EFECTIVO 2020

VENTAS ANUALES 2021 VENTAS EN EFECTIVO 2021

UTILIDAD NETA 2021 UTILIDAD DE OPERACIÓN 2021

DATOS DEL OBLIGADO SOLIDARIO (SE DEBERÁN LLENAR ESTOS DATOS POR CADA UNO)

EN CASO DE SER PERSONA FÍSICA:

Nombre completo: apellido paterno apellido materno nombre(s) sin abreviaturas

RFC (con homoclave) FECHA DE NACIMIENTO:

PAÍS DE NACIMIENTO: PAÍS DE RESIDENCIA: GENERO: F M

ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO: TLF. DE CONTACTO PPAL:

NÚMERO DE CONTACTO SECUNDARIO: CORREO ELECTRÓNICO:

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal en México o en algún país extranjero? Sí No

En caso positivo, especificar dependencia o institución y cargo desempeñado

EN CASO DE SER PERSONA MORAL:

Denominación o Razón Social RFC CON HOMOClave

FECHA DE CONSTITUCIÓN: ACTIVIDAD U OBJETO SOCIAL:

DOMICILIO:

3/8

DATOS DEL REPRESENTANTE (SI EL OBLIGADO SOLIDARIO ES PERSONA MORAL)

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

RFC (con homoclave)

FECHA DE NACIMIENTO:

PAÍS DE NACIMIENTO:

PAÍS DE RESIDENCIA:

GENERO: F

M

ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO:

TLF. DE CONTACTO PPAL:

NÚMERO DE CONTACTO SECUNDARIO:

CORREO ELECTRÓNICO:

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal en México o en algún país extranjero?

Sí

No

En caso positivo, especificar dependencia o institución y cargo desempeñado

Datos de accionistas con participación mayor al 10% (llenar por cada accionista, sea Persona Física o Persona Moral):

Accionista 1:

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

Porcentaje accionario:

RFC (con homoclave):

Persona Física:

Persona Moral:

Domicilio:

Correo electrónico:

Accionista 2:

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

Porcentaje accionario:

RFC (con homoclave):

Persona Física:

Persona Moral:

Domicilio:

Correo electrónico:

Accionista 3:

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

Porcentaje accionario:

RFC (con homoclave):

Persona Física:

Persona Moral:

Domicilio:

Correo electrónico:

Accionista 4:

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

Porcentaje accionario:

RFC (con homoclave):

Persona Física:

Persona Moral:

Domicilio:

Correo electrónico:

Accionista 5:

Nombre completo:

apellido paternoapellido maternonombre(s) sin abreviaturas

Porcentaje accionario:

RFC (con homoclave):

Persona Física:

Persona Moral:

Domicilio:

Correo electrónico:

Proveedores de recursos (persona distinta a la acredita, quién estará realizando pagos al crédito sin obtener los beneficios del mismo) (SE DEBERÁN LLENAR ESTOS DATOS POR CADA UNO)

Vinculo o parentesco con el solicitante:_____

Teléfono:_____

CORREO ELECTRÓNICO: _____

DATOS DE LA GARANTIA

TIPO DE GARANTÍA (puede elegir más de una si aplica):

Inmuebles ☐ Maquinaria y equipo ☐ Cuentas por cobrar/Facturas ☐ Otros ☐

En caso de marcar “Otros” por favor especificar:_____

DATOS DE GARANTÍA INMOBILIARIA (Dejar en blanco si no aplica)

UBICACIÓN: _____

USO DE LA PROPIEDAD: _____

PROPIETARIO: SOLICITANTE ☐ REPRESENTANTE LEGAL ☐ ACCIONISTA MAYORITARIO ☐

ACCIONISTA MINORITARIO ☐ FAMILIAR DIRECTO DEL SOLICITANTE/ DE UN ACCIONISTA ☐ TERCERO/OTROS ☐

En caso de marcar “Otros” o “Tercero” por favor especificar:_____

Metros cuadrados de terreno: _____

Metros cuadrados de construcción: _____

DATOS DEL PROPIETARIO DEL INMUEBLE QUE SE DEJARÁ EN GARANTÍA (SE DEBERÁN LLENAR ESTOS DATOS POR CADA UNO)

EN CASO DE SER PERSONA FÍSICA:

Nombre completo: _____
apellido paterno apellido materno nombre(s) sin abreviaturas

RFC (con homoclave)_____ FECHA DE NACIMIENTO: _____

PAÍS DE NACIMIENTO:_____ PAÍS DE RESIDENCIA:_____ GENERO: F ☐ M ☐

NACIONALIDAD:_____ ENT. FEDERATIVA DE NACIMIENTO _____

DOMICILIO PARTICULAR:_____ NRO. EXTERIOR: _____

NRO. INTERIOR:_____ COLONIA:_____ CIUDAD: _____

PAÍS:_____ SOLTERO (A) ☐ CASADO (A) ☐ *EN CASO DE SER CASADO(A) SEÑALAR RÉGIMEN DEL MATRIMONIO*

NÚMERO DE CONTÁCTO PRINCIPAL:_____ NRO DE CONTÁCTO SECUNDARIO:_____

CORREO ELECTRÓNICO: _____

EN CASO DE SER PERSONA MORAL:

Denominación o Razón Social _____ RFC CON HOMOClave _____

FECHA DE CONSTITUCIÓN:_____ ACTIVIDAD U OBJETO SOCIAL: _____

PAÍS DE RESIDENCIA:_____ NACIONALIDAD:_____

ENT. FEDERATIVA DE NACIMIENTO: _____

DOMICILIO PARTICULAR: _____

ACTIVIDAD U OBJETO SOCIAL: _____

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL (SI EL PROPIETARIO DEL INMUEBLE ES PERSONA MORAL)

Nombre completo: _____
apellido paterno apellido materno nombre(s) sin abreviaturas

RFC (con homoclave) _____ FECHA DE NACIMIENTO: _____

PAÍS DE NACIMIENTO: _____ PAÍS DE RESIDENCIA: _____ GENERO: F ☐ M ☐

ENTIDAD FEDERATIVA DE NACIMIENTO: _____ TLF. DE CONTACTO PPAL: _____

NÚMERO DE CONTACTO SECUNDARIO: _____ CORREO ELECTRÓNICO: _____

¿Desempeña actualmente o desempeñó durante el año inmediato anterior algún cargo público destacado a nivel federal, estatal, municipal en México o en algún país extranjero? Sí ☐ No ☐

En caso positivo, especificar dependencia o institución y cargo desempeñado _____

DATOS DE MAQUINARIA Y EQUIPO

1. Tipo de maquinaria:

Marca y modelo: _____

Proveedor: _____

Número de serie: _____

Año de Fabricación: _____

2. Tipo de maquinaria:

Marca y modelo: _____

Proveedor: _____

Número de serie: _____

Año de Fabricación: _____

3. Tipo de maquinaria:

Marca y modelo: _____

Proveedor: _____

Número de serie: _____

Año de Fabricación: _____

4. Tipo de maquinaria:

Marca y modelo: _____

Proveedor: _____

Número de serie: _____

Año de Fabricación: _____

5. Tipo de maquinaria:

Marca y modelo: _____

Proveedor: _____

Número de serie: _____

Año de Fabricación: _____

REFERENCIAS:

Datos del contador: _____

Nombre del Contador: _____

Teléfono: _____

Correo electrónico: _____

Liste 5 referencias de clientes con sus datos de contacto:

	Compañía	General/Dueño	E-mail	Teléfono
1				
2				
3				
4				
5				

Este documento continúa en la siguiente página. ►





MEDIANTE LA FIRMA PLASMADA EN ESTA SOLICITUD Y BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD, DECLARO Y MIANIFIESTO QUE (I) LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE DOCUMENTO ES CIERTA Y ES RESULTADO DE LA ENTREVISTA PERSONAL QUE SE CELEBRÓ (II) HE LEÍDO EL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO, ENTIENDO EL ALCANCE Y CONTENIDO Y ESTOY CONFORME CON LOS TERMINOS Y CONDICIONES CONTENIDOS EN EL MISMO, Y (III) SE ME HIZO SABER EL MONTO DE LAS COMISIONES VIGENTES QUE SE OBRAN POR CADA UNO DE LOS CONCEPTOS PREVISTOS EN EL MENCIONADO CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO.

Firma del Representante/Apoderado Legal

Al firmar el presente documento usted otorga su consentimiento expreso en relación con lo siguiente: Banco Covalto, S.A., Institución de Banca Múltiple, señalando como su domicilio para los efectos relacionados con el presente aviso el señalado en Calle Ferrocarril de Cuernavaca 689, Piso 9, Granada, Miguel Hidalgo, 11529 Ciudad de México, CDMX, hace de su conocimiento que sus datos personales serán protegidos de acuerdo a lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, así como por nuestra Política de Privacidad y que el tratamiento que se haga de sus datos será con la finalidad, enunciando sin limitar, de dar cumplimiento a las obligaciones contractuales pactadas entre las partes, la realización de actividades propias, relacionadas y derivadas de nuestro objeto social, así como para fines comerciales y promocionales. Usted podrá consultar nuestro Aviso de Privacidad completo en la página: <https://covalto.com/legal/aviso-de-privacidad/>

- a. El solicitante se da por enterado de que los gastos de escrituración, inscripción en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio, comisiones y gastos de investigación serán por cuenta del solicitante
- b. El Fideicomitente o Deudor Hipotecario Potencial manifiesta bajo protesta de decir verdad que es el propietario del bien inmueble con el que se pretende garantizar el crédito y/o tiene poder del propietario del mismo para tramitar el aviso preventivo y que le fueron explicados todos los efectos legales que dicho trámite conlleva.
- c. Reconozco y me hago sabedor de las penas de carácter civil y/o penal a las que me haría acreedor en caso de incurrir en falsedad o inexactitud de lo aquí asentado.
- d. Declaro que no he desempeñado en el último año algún puesto que de conformidad con las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito me identifique como Persona Políticamente Expuesta.

Apoderado/Representante Legal

Autorizo a Banco Covalto, S.A., Institución de Banca Múltiple, a realizar investigaciones y consultas periódicas sobre mi comportamiento crediticio a través de cualquier Sociedad de Información Crediticia que estime conveniente. Manifiesto que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará y proporcionará en su caso, consintiendo expresamente que esta autorización estará vigente por un periodo de 3 (tres) años. En todo caso, estará vigente mientras mantenga relación jurídica con Banco Covalto, S.A., Institución de Banca Múltiple.

Apoderado/Representante Legal